

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное автономное образовательное  
учреждение высшего образования  
«СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

## **А Н А Л И З БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

**Методические указания**  
по подготовке контрольной работы  
для студентов очно-заочной формы обучения  
направления подготовки  
38.03.01 «Экономика»  
(профиль «Финансы и кредит»)

Севастополь  
СевГУ  
2025

**УДК 336.71(076.5)**  
**ББК 65.262.1я73**  
**А64**

**Р е ц е н з е н т :**

**Н.В. Алесина** - канд. эконом. наук, доцент,  
доцент кафедры «Финансы и кредит»

*Составитель:* Е.Л. Гринько

**А64    Анализ банковской деятельности :** методические указания по подготовке контрольной работы для студентов очно-заочной формы обучения направления подготовки 38.03.01 «Экономика» (профиль «Финансы и кредит») / Севастопольский государственный университет; сост. Е. Л. Гринько. – Севастополь : СевГУ, 2025. – 15 с. – Текст : электронный.

Целью методических указаний является обеспечение студентов, обучающихся по специальности направления подготовки 38.03.01 «Экономика» (профиль «Финансы и кредит») заочной и очно-заочной формы необходимой методической базой для освоения курса «Анализ банковской деятельности» и подготовки контрольной работы по дисциплине.

УДК 336.71(076.5)  
ББК 65.262.1я73

Рассмотрены и рекомендованы к изданию на заседании кафедры «Финансы и кредит», протокол № 7 от 26 января 2024 г.

© Гринько Е.Л., сост., 2025  
© ФГАОУ ВО «Севастопольский  
государственный университет», 2025

## **СОДЕРЖАНИЕ**

|                                                                                   |    |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----|
| Введение                                                                          | 4  |
| 1. Требования к написанию контрольных работ                                       | 5  |
| 2. Теоретическая часть                                                            | 7  |
| 3. Расчетное задание                                                              | 8  |
| Вопросы для подготовки к зачету по дисциплине<br>«Анализ банковской деятельности» | 13 |
| Список рекомендуемой литературы                                                   | 14 |
| Приложение А. Оформление титульного листа контрольной работы                      | 15 |

## ВВЕДЕНИЕ

Выполнение самостоятельных заданий является важным и неотъемлемым этапом изучения дисциплины «Анализ банковской деятельности».

Самостоятельная подготовка теоретических вопросов и решение практических заданий позволяет закрепить полученные теоретические знания на лекционных занятиях и самостоятельной проработки материала, развить навыки проведения самостоятельных исследований, а также способность генерировать ряд аналитических выводов по практическим вопросам. При выполнении практических заданий студенты должны продемонстрировать умение использовать полученные теоретические знания самостоятельно и формулировать выводы по объектам анализа банковской деятельности.

Представленные методические указания содержат необходимые задания и рекомендации относительно самостоятельного выполнения контрольной работы по дисциплине «Анализ банковской деятельности».

**Целью дисциплины** «Анализ банковской деятельности» является формирование знаний студентов по анализу всех аспектов деятельности банка и его структурных подразделений, закреплении навыков в части проведения анализа по данным финансовой отчетности и разработки аналитических материалов и рекомендаций по оптимизации функционирования исследуемого банка.

**Задача дисциплины** состоит в том, чтобы студенты усвоили основные принципы, методы аналитической работы в банке и получили практические навыки по разработке аналитических материалов, подготовке обоснованных аналитических выводов, необходимых для принятия взвешенных решений по всем аспектам банковской деятельности в современных условиях.

## 1. ТРЕБОВАНИЯ К НАПИСАНИЮ КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ

Курс «Анализ банковской деятельности» рассчитан на один семестр (VII) и состоит из восьми базовых тем. В течение семестра студенты пишут одну контрольную работу и сдают зачет.

Подготовка, оформление и сдача контрольной работы производится в порядке и сроки, устанавливаемые кафедрой «Финансы и кредит» и настоящими методическими указаниями.

Контрольная работа выполняется письменно или машинным способом, объемом 12 - 14 страниц. Ориентируясь на последнюю цифру номера своей зачетной книжки, студент выбирает соответствующий вариант контрольной работы. Например, если номер зачетной книжки оканчивается на "8", то студент пишет контрольную работу под номером "8". Срок сдачи контрольной работы – за один месяц до начала экзаменационной сессии.

При работе над выбранной темой необходимо мобилизовать себя на активное самостоятельное изучение нормативных и законодательных документов по бухгалтерскому учету в банках, используя список рекомендованной литературы в качестве базового. Список литературы, учитывая постоянное изменение действующего законодательства уточняется на лекциях и в ходе консультаций.

При написании контрольной работы необходимо привлечь в качестве литературных источников публикации по теме в периодических изданиях, а также активно использовать полнотекстовые электронные базы данных нормативных документов, которые представлены в списке литературы.

### **Требования к контрольной работе.**

Контрольная работа выполняется письменно и состоит из двух частей:

- теоретическая часть в форме подготовке двух теоретических вопросов;
- расчетное задание в форме решения предложенного задания.

В контрольной работе необходимо реферативно раскрыть два вопроса, связанные с углубленным изучением основных аспектов анализа как отдельный банковских операций, так и деятельности банка в целом.

**Базой для написания работы должно являться действующее законодательство, официальная отчетность банков, а также учебная, монографическая и периодическая литература. Обратить внимание на рекомендуемый перечень литературы, полную версию каждого из источников которого рекомендуется искать в электронных базах данных нормативных документов, таких как сайт ЦБ РФ, Правовой системы «Консультант+» или «Гарант». Обязательно наличие библиографического списка и солок на источники по ходу подготовки материала.**

Во второй части контрольной работы необходимо представить решение задачи. При подготовке решений рекомендуется использовать конспект лекций по дисциплине, данные методические рекомендации, нормативные документы, представленные на сайтах ЦБ РФ, Правовой системы «Консультант+» или «Гарант», а также методики, представленные в одноименных учебных пособиях, посвященный анализу банковской деятельности.

Таблица 1 – Варианты контрольных работ

| <b>Вариант</b> | <b>Вопрос</b> | <b>Задача</b> | <b>Вариант</b> | <b>Вопрос</b> | <b>Задача</b> |
|----------------|---------------|---------------|----------------|---------------|---------------|
| <b>1</b>       | 1,10          | 1             | <b>14</b>      | 5, 15         | 4             |
| <b>2</b>       | 2, 11         | 2             | <b>15</b>      | 6, 14         | 5             |
| <b>3</b>       | 3, 12         | 3             | <b>16</b>      | 7, 13         | 1             |
| <b>4</b>       | 4, 13         | 4             | <b>17</b>      | 8, 12         | 2             |
| <b>5</b>       | 5, 14         | 5             | <b>18</b>      | 9, 11         | 3             |
| <b>6</b>       | 6, 15         | 1             | <b>19</b>      | 10, 20        | 4             |
| <b>7</b>       | 7, 16         | 2             | <b>20</b>      | 11, 23        | 5             |
| <b>8</b>       | 8, 17         | 3             | <b>21</b>      | 12, 24        | 1             |
| <b>9</b>       | 9, 19         | 4             | <b>22</b>      | 1, 25         | 2             |
| <b>10</b>      | 1, 20         | 5             | <b>23</b>      | 2, 26         | 3             |
| <b>11</b>      | 2, 21         | 1             | <b>24</b>      | 5, 27         | 4             |
| <b>12</b>      | 3, 22         | 2             | <b>25</b>      | 6, 28         | 5             |
| <b>13</b>      | 4, 16         | 3             | <b>26</b>      | 3, 13         | 1             |

## 2. ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ

Список тем контрольных работ:

1. Виды анализа банковской деятельности.
2. Основные подходы к анализу собственного капитала банка и его элементов.
3. Анализ стоимости собственного капитала.
4. Коэффициентный анализ собственного капитала банка.
5. Сущность, особенности формирования и классификация привлеченных и заемных ресурсов банка.
6. Анализ динамики и структуры обязательств банка.
7. Особенности анализа основных видов привлеченных ресурсов банка.
8. Анализ использования заемных ресурсов банка.
9. Анализ эффективности формирования и использования банковских ресурсов.
10. Задачи и последовательность анализа кредитных операций.
11. Анализ структуры и динамики кредитного портфеля.
12. Оценка кредитных рисков.
13. Анализ эффективности кредитных операций.
14. Цель, задачи и функции анализа операций с ценными бумагами.
15. Методы оценки финансовых инвестиций.
16. Анализ доходности операций с ценными бумагами.
17. Экономическая сущность ликвидности банка, цель и задачи анализа.
18. Анализ качества активов и ресурсной базы с позиции ликвидности.
19. Коэффициентный анализ ликвидности банка.
20. Анализ доходов банка.
21. Анализ расходов банка.
22. Анализ прибыли и рентабельности банка.
23. Анализ финансового состояния коммерческого банка: содержание и целесообразность проведения.
24. Методика оценки финансового состояния CAMEL.
25. Методика анализа финансового состояния коммерческого банка ЦБ РФ.
26. Методика анализа надежности банка Кромонава.
27. Рейтинговые методики анализа деятельности коммерческого банка.
28. Методики анализа финансовой устойчивости коммерческого банка.

### 3. РАСЧЕТНОЕ ЗАДАНИЕ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ

#### Задача 1

По данным баланса необходимо:

- проанализировать баланс банка с использованием горизонтального и вертикального анализа;
- провести структурно-динамический анализ собственного капитала банка;
- рассчитать показатель ROE – рентабельность собственного капитала банка, %;
- составить аналитическое заключение.

Баланс КБ «ПраймБанк» на соответствующие даты Х и ХХг., млрд руб.

|                                                                                                   | Хг.             | ХХг.            |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Денежные средства и их эквиваленты                                                                | 1 327,0         | 1 290,8         |
| Обязательные резервы на счетах в центральных банках                                               | 251,5           | 211,2           |
| Торговые ценные бумаги                                                                            | 101,2           | 90,4            |
| Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков | 17,5            | 19,2            |
| Средства в банках                                                                                 | 330,5           | 114,8           |
| Кредиты и авансы клиентам                                                                         | 12 933,7        | 10 499,3        |
| Ценные бумаги, заложенные по договорам репо                                                       | 1 343,8         | 949,7           |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи                                     | 476,2           | 804,5           |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения                                           | 202,5           | 105,9           |
| Отложенный налоговый актив                                                                        | 12,3            | 7,5             |
| Основные средства                                                                                 | 477,3           | 436,0           |
| Прочие финансовые активы                                                                          | 406,2           | 227,6           |
| Прочие нефинансовые активы                                                                        | 330,6           | 340,5           |
| <b>ИТОГО АКТИВОВ</b>                                                                              | <b>18 210,3</b> | <b>15 097,4</b> |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                                                              |                 |                 |
| Средства банков                                                                                   | 2 111,3         | 1 452,4         |
| Средства физических лиц                                                                           | 8 435,8         | 6 983,2         |
| Средства корпоративных клиентов                                                                   | 3 628,4         | 3 196,1         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                                                 | 853,4           | 691,7           |
| Прочие заемные средства                                                                           | 499,1           | 469,2           |
| Отложенное налоговое обязательство                                                                | 23,8            | 33,2            |
| Прочие финансовые обязательства                                                                   | 291,7           | 227,2           |
| Прочие нефинансовые обязательства                                                                 | 60,7            | 35,9            |
| Субординированные займы                                                                           | 424,7           | 384,7           |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>                                                                         | <b>16 328,9</b> | <b>13 473,6</b> |
| <b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>                                                                       |                 |                 |
| Уставный капитал                                                                                  | 87,7            | 87,7            |
| Собственные акции, выкупленные у акционеров                                                       | (7,2)           | (7,6)           |
| Эмиссионный доход                                                                                 | 232,6           | 232,6           |
| Фонд переоценки офисной недвижимости                                                              | 75,8            | 79,0            |
| Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи                      | 1,3             | 37,3            |
| Фонд накопленных курсовых разниц                                                                  | (13,7)          | (4,7)           |
| Нераспределенная прибыль                                                                          | 1 495,2         | 1 186,7         |
| <b>Итого собственных средств, принадлежащих акционерам Банка</b>                                  | <b>1 871,7</b>  | <b>1 611,0</b>  |
| Неконтрольная доля участия                                                                        | 9,7             | 12,8            |
| <b>ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>                                                                  | <b>1 881,4</b>  | <b>1 623,8</b>  |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>                                                   | <b>18 210,3</b> | <b>15 097,4</b> |

## Задача 2

На основании данных баланса необходимо:

- проанализировать баланс банка с использованием горизонтального и вертикального анализа;
- провести структурно-динамический анализ привлеченных ресурсов, заемных ресурсов;
- провести структурный анализ привлеченных средств в балансе и обязательствах банка с помощью коэффициентов:
  - ❖ Удельный вес обязательств в балансе банка
  - ❖ Доля привлеченных ресурсов банка в структуре обязательств
- составить аналитическое заключение.

Баланс КБ «ПраймБанк» на соответствующие даты Х и ХХгг., млрд руб.

|                                                                                                   | Хг.             | ХХг.            |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                                                                                     |                 |                 |
| Денежные средства и их эквиваленты                                                                | 1 327,0         | 1 290,8         |
| Обязательные резервы на счетах в центральных банках                                               | 251,5           | 211,2           |
| Торговые ценные бумаги                                                                            | 101,2           | 90,4            |
| Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков | 17,5            | 19,2            |
| Средства в банках                                                                                 | 330,5           | 114,8           |
| Кредиты и авансы клиентам                                                                         | 12 933,7        | 10 499,3        |
| Ценные бумаги, заложенные по договорам репо                                                       | 1 343,8         | 949,7           |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи                                     | 476,2           | 804,5           |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения                                           | 202,5           | 105,9           |
| Отложенный налоговый актив                                                                        | 12,3            | 7,5             |
| Основные средства                                                                                 | 477,3           | 436,0           |
| Прочие финансовые активы                                                                          | 406,2           | 227,6           |
| Прочие нефинансовые активы                                                                        | 330,6           | 340,5           |
| <b>ИТОГО АКТИВОВ</b>                                                                              | <b>18 210,3</b> | <b>15 097,4</b> |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                                                              |                 |                 |
| Средства банков                                                                                   | 2 111,3         | 1 452,4         |
| Средства физических лиц                                                                           | 8 435,8         | 6 983,2         |
| Средства корпоративных клиентов                                                                   | 3 628,4         | 3 196,1         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                                                 | 853,4           | 691,7           |
| Прочие заемные средства                                                                           | 499,1           | 469,2           |
| Отложенное налоговое обязательство                                                                | 23,8            | 33,2            |
| Прочие финансовые обязательства                                                                   | 291,7           | 227,2           |
| Прочие нефинансовые обязательства                                                                 | 60,7            | 35,9            |
| Субординированные займы                                                                           | 424,7           | 384,7           |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>                                                                         | <b>16 328,9</b> | <b>13 473,6</b> |
| <b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>                                                                       |                 |                 |
| Уставный капитал                                                                                  | 87,7            | 87,7            |
| Собственные акции, выкупленные у акционеров                                                       | (7,2)           | (7,6)           |
| Эмиссионный доход                                                                                 | 232,6           | 232,6           |
| Фонд переоценки офисной недвижимости                                                              | 75,8            | 79,0            |
| Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи                      | 1,3             | 37,3            |
| Фонд накопленных курсовых разниц                                                                  | (13,7)          | (4,7)           |
| Нераспределенная прибыль                                                                          | 1 495,2         | 1 186,7         |
| <b>Итого собственных средств, принадлежащих акционерам Банка</b>                                  | <b>1 871,7</b>  | <b>1 611,0</b>  |
| Неконтрольная доля участия                                                                        | 9,7             | 12,8            |
| <b>ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>                                                                  | <b>1 881,4</b>  | <b>1 623,8</b>  |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>                                                   | <b>18 210,3</b> | <b>15 097,4</b> |

### Задача 3

По данным баланса необходимо:

1. Проанализировать баланс банка с использованием горизонтального и вертикального анализа.

2. Проведите структурно-динамический анализ кредитного портфеля банка

3. Найти прибыльность активов, %

На основании полученных результатов составить аналитическое заключение.

Баланс КБ «ДельтаБанк» на соответствующие даты X и XXгг., млрд руб.

|                                                                                                   | Xг.             | XXг.            |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                                                                                     |                 |                 |
| Денежные средства и их эквиваленты                                                                | 1 290,8         | 625,6           |
| Обязательные резервы на счетах в центральных банках                                               | 211,2           | 101,2           |
| Торговые ценные бумаги                                                                            | 90,4            | 102,0           |
| Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков | 19,2            | 52,0            |
| Средства в банках                                                                                 | 114,8           | 35,1            |
| Кредиты и авансы клиентам                                                                         | 10 499,3        | 7 719,7         |
| Ценные бумаги, заложенные по договорам репо                                                       | 949,7           | 300,8           |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи                                     | 804,5           | 884,5           |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения                                           | 105,9           | 286,5           |
| Отложенный налоговый актив                                                                        | 7,5             | 7,8             |
| Основные средства                                                                                 | 436,0           | 359,9           |
| Прочие финансовые активы                                                                          | 227,6           | 163,1           |
| Прочие нефинансовые активы                                                                        | 340,5           | 196,9           |
| <b>ИТОГО АКТИВОВ</b>                                                                              | <b>15 097,4</b> | <b>10 835,1</b> |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                                                              |                 |                 |
| Средства банков                                                                                   | 1 452,4         | 532,4           |
| Средства физических лиц                                                                           | 6 983,2         | 5 726,3         |
| Средства корпоративных клиентов                                                                   | 3 196,1         | 2 205,8         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                                                 | 691,7           | 268,7           |
| Прочие заемные средства                                                                           | 469,2           | 244,0           |
| Отложенное налоговое обязательство                                                                | 33,2            | 21,2            |
| Прочие финансовые обязательства                                                                   | 199,7           | 222,8           |
| Прочие нефинансовые обязательства                                                                 | 63,4            | 42,4            |
| Субординированные займы                                                                           | 384,7           | 303,5           |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>                                                                         | <b>13 473,6</b> | <b>9 567,1</b>  |
| <b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>                                                                       |                 |                 |
| Уставный капитал                                                                                  | 87,7            | 87,7            |
| Собственные акции, выкупленные у акционеров                                                       | (7,6)           | (7,0)           |
| Эмиссионный доход                                                                                 | 232,6           | 232,6           |
| Фонд переоценки офисной недвижимости                                                              | 79,0            | 81,5            |
| Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи                      | 37,3            | (7,5)           |
| Фонд накопленных курсовых разниц                                                                  | (4,7)           | (5,7)           |
| Нераспределенная прибыль                                                                          | 1 186,7         | 882,9           |
| <b>Итого собственных средств, принадлежащих акционерам Банка</b>                                  | <b>1 611,0</b>  | <b>1 264,5</b>  |
| Неконтрольная доля участия                                                                        | 12,8            | 3,5             |
| <b>ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>                                                                  | <b>1 623,8</b>  | <b>1 268,0</b>  |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>                                                   | <b>15 097,4</b> | <b>10 835,1</b> |

## Задача 4

На основании данных баланса необходимо:

- провести структурно-динамический анализ привлеченных ресурсов, заемных ресурсов;
- провести структурный анализ привлеченных средств в балансе и обязательствах банка с помощью коэффициентов:
  - ❖ Доля заемных ресурсов в структуре обязательств банка;
  - ❖ Коэффициент соотношения обязательств и капитала;
- составить аналитическое заключение.

Баланс КБ «ДельтаБанк» на соответствующие даты X и XXгг., млрд руб.

|                                                                                                   | Xг.             | XXг.            | — |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|---|
| Денежные средства и их эквиваленты                                                                | 1 290,8         | 625,6           |   |
| Обязательные резервы на счетах в центральных банках                                               | 211,2           | 101,2           |   |
| Торговые ценные бумаги                                                                            | 90,4            | 102,0           |   |
| Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков | 19,2            | 52,0            |   |
| Средства в банках                                                                                 | 114,8           | 35,1            |   |
| Кредиты и авансы клиентам                                                                         | 10 499,3        | 7 719,7         |   |
| Ценные бумаги, заложенные по договорам репо                                                       | 949,7           | 300,8           |   |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи                                     | 804,5           | 884,5           |   |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения                                           | 105,9           | 286,5           |   |
| Отложенный налоговый актив                                                                        | 7,5             | 7,8             |   |
| Основные средства                                                                                 | 436,0           | 359,9           |   |
| Прочие финансовые активы                                                                          | 227,6           | 163,1           |   |
| Прочие нефинансовые активы                                                                        | 340,5           | 196,9           |   |
| <b>ИТОГО АКТИВОВ</b>                                                                              | <b>15 097,4</b> | <b>10 835,1</b> |   |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                                                              |                 |                 |   |
| Средства банков                                                                                   | 1 452,4         | 532,4           |   |
| Средства физических лиц                                                                           | 6 983,2         | 5 726,3         |   |
| Средства корпоративных клиентов                                                                   | 3 196,1         | 2 205,8         |   |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                                                 | 691,7           | 268,7           |   |
| Прочие заемные средства                                                                           | 469,2           | 244,0           |   |
| Отложенное налоговое обязательство                                                                | 33,2            | 21,2            |   |
| Прочие финансовые обязательства                                                                   | 199,7           | 222,8           |   |
| Прочие нефинансовые обязательства                                                                 | 63,4            | 42,4            |   |
| Субординированные займы                                                                           | 384,7           | 303,5           |   |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>                                                                         | <b>13 473,6</b> | <b>9 567,1</b>  |   |
| <b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>                                                                       |                 |                 |   |
| Уставный капитал                                                                                  | 87,7            | 87,7            |   |
| Собственные акции, выкупленные у акционеров                                                       | (7,6)           | (7,0)           |   |
| Эмиссионный доход                                                                                 | 232,6           | 232,6           |   |
| Фонд переоценки офисной недвижимости                                                              | 79,0            | 81,5            |   |
| Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи                      | 37,3            | (7,5)           |   |
| Фонд накопленных курсовых разниц                                                                  | (4,7)           | (5,7)           |   |
| Нераспределенная прибыль                                                                          | 1 186,7         | 882,9           |   |
| <b>Итого собственных средств, принадлежащих акционерам Банка</b>                                  | <b>1 611,0</b>  | <b>1 264,5</b>  |   |
| Неконтрольная доля участия                                                                        | 12,8            | 3,5             |   |
| <b>ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>                                                                  | <b>1 623,8</b>  | <b>1 268,0</b>  |   |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>                                                   | <b>15 097,4</b> | <b>10 835,1</b> |   |

## Задача 5

На основании данных баланса необходимо:

- провести структурно-динамический анализ активов банка;
- рассчитать показатели:
  - \* прибыльности активов;
  - \* прибыльность кредитного портфеля;
- составить аналитическое заключение.

Баланс КБ «ВекторБанк» на соответствующие даты Х и ХХгг., млрд руб.

|                                                                                                   | Хг.               | ХХг.             |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                                                                                     |                   |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты                                                                | 625 565           | 719 601          |
| Обязательные резервы на счетах в центральных банках                                               | 101 205           | 51 678           |
| Торговые ценные бумаги                                                                            | 101 973           | 66 168           |
| Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков | 51 993            | 106 875          |
| Средства в других банках                                                                          | 35 097            | 13 035           |
| Кредиты и авансы клиентам                                                                         | 7 719 700         | 5 489 387        |
| Ценные бумаги, заложенные по договорам репо                                                       | 300 839           | 81 493           |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи                                     | 884 529           | 1 210 921        |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения                                           | 286 516           | 358 191          |
| Отложенный налоговый актив                                                                        | 7 823             | 7 518            |
| Основные средства                                                                                 | 359 903           | 283 756          |
| Прочие финансовые активы                                                                          | 163 120           | 115 436          |
| Прочие нефинансовые активы                                                                        | 196 836           | 124 468          |
| <b>ИТОГО АКТИВОВ</b>                                                                              | <b>10 835 099</b> | <b>8 628 527</b> |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                                                              |                   |                  |
| Средства других банков                                                                            | 532 385           | 134 668          |
| Средства физических лиц                                                                           | 5 726 319         | 4 834 459        |
| Средства корпоративных клиентов                                                                   | 2 205 814         | 1 816 672        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                                                 | 268 707           | 272 699          |
| Прочие заемные средства                                                                           | 244 020           | 171 255          |
| Отложенное налоговое обязательство                                                                | 21 207            | 15 921           |
| Прочие финансовые обязательства                                                                   | 222 785           | 49 174           |
| Прочие нефинансовые обязательства                                                                 | 42 373            | 42 999           |
| Субординированные займы                                                                           | 303 518           | 303 513          |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>                                                                         | <b>9 567 128</b>  | <b>7 641 360</b> |
| <b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>                                                                       |                   |                  |
| Уставный капитал                                                                                  | 87 742            | 87 742           |
| Собственные акции, выкупленные у акционеров                                                       | (6 962)           | -                |
| Эмиссионный доход                                                                                 | 232 553           | 232 553          |
| Фонд переоценки офисной недвижимости                                                              | 81 527            | 53 648           |
| Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи                      | (7 459)           | 24 431           |
| Фонд накопленных курсовых разниц                                                                  | (5 692)           | (1 136)          |
| Нераспределенная прибыль                                                                          | 882 766           | 585 819          |
| <b>Итого собственных средств, принадлежащих акционерам Банка</b>                                  | <b>1 264 475</b>  | <b>983 057</b>   |
| Неконтрольная доля участия                                                                        | 3 496             | 4 110            |
| <b>ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>                                                                  | <b>1 267 971</b>  | <b>987 167</b>   |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>                                                   | <b>10 835 099</b> | <b>8 628 527</b> |

## **ВОПРОСЫ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К ЗАЧЕТУ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «АНАЛИЗ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»**

1. Сущность, роль и место анализа в банковской деятельности.
2. Основные методы анализа банковской деятельности.
3. Виды анализа банковской деятельности.
4. Сущность и функции банковского капитала.
5. Основные подходы к анализу собственного капитала банка и его элементов.
6. Анализ стоимости собственного капитала.
7. Коэффициентный анализ собственного капитала банка.
8. Сущность, особенности формирования и классификация привлеченных и заемных ресурсов банка.
9. Анализ динамики и структуры обязательств банка.
10. Особенности анализа основных видов привлеченных ресурсов банка.
11. Анализ использования заемных ресурсов банка.
12. Анализ эффективности формирования и использования банковских ресурсов.
13. Задачи и последовательность анализа кредитных операций
14. Анализ структуры и динамики кредитного портфеля
15. Оценка кредитных рисков
16. Анализ эффективности кредитных операций
17. Цель, задачи и функции анализа операций с ценными бумагами
18. Методы оценки финансовых инвестиций
19. Анализ доходности операций с ценными бумагами
20. Экономическая сущность ликвидности банка, цель и задачи анализа.
21. Анализ качества активов и ресурсной базы с позиции ликвидности.
22. Коэффициентный анализ ликвидности банка.
23. Анализ доходов банка.
24. Анализ расходов банка.
25. Анализ прибыли и рентабельности банка.

## СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов / Под редакцией В. А. Боровковой. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 375 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15014-8. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513089> (дата обращения: 18.05.2023).
2. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для вузов / под редакцией В. А. Боровковой. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 189 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15015-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491052> (дата обращения: 15.02.2024).
3. Вешкин Ю. Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка : учебное пособие / Ю. Г. Вешкин, Г. Л. Авагян. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2020. — 432 с. — (Бакалавриат). - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1067537> (дата обращения: 23.05.2023). — Режим доступа: по подписке. - ISBN 978-5-9776-0301-0. - Текст : электронный.
4. Герасимова Е. Б. Анализ финансовой устойчивости банка : учебник / Е. Б. Герасимова. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 366 с. — (Высшее образование: Магистратура). — URL: <https://znanium.com/catalog/product/1067793> (дата обращения: 23.05.2023). — Режим доступа: по подписке. — DOI 1012737/textbook\_5c27545721cbb4.32445920. - ISBN 978-5-16-014227-2. - Текст : электронный.
5. Джагитян Э. П. Макропруденциальное регулирование банковской системы как фактор финансовой стабильности : монография / Э. П. Джагитян. — Москва : Юрайт, 2019. — 215 с. — (Актуальные монографии). — ISBN 978-5-534-09731-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/428461> (дата обращения: 23.05.2023).
6. Зотов В. П. Анализ банковской деятельности : учебное пособие / В. П. Зотов, С. Г. Черниченко, Р. М. Котов. — Кемерово : КемГУ, 2017. — 155 с. — ISBN 8-979-5-89289-160-7. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/102678> (дата обращения: 23.05.2023). — Режим доступа: для авториз. пользователей.
7. Тавасиев, А. М. Банковское дело : учебник для вузов / А. М. Тавасиев. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Юрайт, 2023. — 546 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16642-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531424> (дата обращения: 18.05.2023).
8. Хасянова С. Ю. Кредитный анализ в коммерческом банке : учебное пособие / С. Ю. Хасянова. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 196 с. — (Высшее образование: Магистратура). — URL: <https://znanium.com/catalog/product/1920336> (дата обращения: 23.05.2023). — Режим доступа: по подписке. - ISBN 978-5-16-011277-0. - Текст : электронный.

**ПРИЛОЖЕНИЕ А**  
(обязательное)

**Оформление титульного листа контрольной работы**

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
«СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
Институт финансов, экономики и управления

Кафедра «Финансы и кредит»

Контрольная работа  
по дисциплине «Анализ банковской деятельности»

*Вариант №* \_\_\_\_

Выполнил  
студент группы \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ ФИО  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Проверил  
канд.эконом.наук., доцент  
Гринько Е.Л.  
\_\_\_\_\_ ФИО  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Севастополь  
20\_\_\_\_

# **АНАЛИЗ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

*Методические указания*

*Составитель:* **Гринько** Елена Леонидовна

В авторской редакции

Изд. № 25/2025. Объем 1 п.л. Усл. печ. л. 0,93. Уч.-изд. л. 0,98.  
Издательский центр ФГАОУ ВО «Севастопольский государственный университет»